

SKRIPSI

ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG MENIMBULKAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PERMOHONAN KREDIT MIKRO (Studi pada PT Bank BRI Unit Dharmahusada Surabaya)

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Derajat Sarjana Ekonomi*



Disusun Oleh:

HARINI MAHARDHIKA

01212159

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NAROTAMA
SURABAYA
2016**

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN
PADA HARI SABTU, TANGGAL 06 AGUSTUS 2016

Judul Skripsi : **ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG
MENIMBULKAN
KEPUTUSAN PENGAJUAN PERMOHONAN
KREDIT MIKRO**
(Studi pada PT Bank BRI Unit Dharmahusada Surabaya)

Disusun Oleh : Harini Mahardhika
NIM : 01212159
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Prodi : Management
Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya

Dihadapan Team Penguji :

1.

2.

3.

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Harini Mahardhika
NIM : 01212159
Program Studi : Management
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Analisa Faktor-Faktor Yang Menimbulkan Keputusan Pengajuan
Permohonan Kredit Mikro (Studi Pada PT Bank BRI Unit
Dharmahusada Surabaya)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Surabaya
Pada tanggal : 06 Agustus

2016

Yang menyatakan

Meteri Rp.6000

(Harini Mahardhika)
01212159

ABSTRACT

ANALYSIS OF FACTORS THAT GENERATE INTEREST

MICRO CREDIT APPLICATION

(Study In PT Bank BRI UNIT Dharmahusada Surabaya)

By:

Harini Mahardhika

Advisor Lecturer:

Dr. Reswanda, S.Pi., MM

The focus of this study are the factors that lead to the decision for micro-credit. The aim of research to identify the factors considered by consumers to determine the behavior of micro-credit in judicial decisions. Theoretically can be explained that the decision-making process is preceded by the submission of a marketing stimuli and other stimuli that may influence the decision of filing consumer behavior. The study was conducted in BRI Unit Dharmahusada and purposive sampling is done and data collected through questionnaires to 60 respondents. The questionnaire was drawn up in the form of Likert Scale and the data were analyzed using factor analysis and descriptive analysis. The results showed that the factors considered by the consumer behavior to micro-credit application is internal, reference, excellence, promotion, environment and capabilities. The overall quality of these factors and the reference is the most dominant factor.

Keywords: consumer behavior, factors considered, microcredit.

ABSTRAK

ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG MENIMBULKAN KEPUTUSAN PENGAJUAN PERMOHONAN KREDIT MIKRO (Studi pada PT Bank BRI Unit Dharmahusada Surabaya)

Oleh:

Harini Mahardhika

Dosen Pembimbing:

Dr. Reswanda, S.Pi., MM

Fokus penelitian ini adalah faktor-faktor apa yang menimbulkan keputusan permohonan kredit mikro. Tujuan penelitian untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang dipertimbangkan oleh perilaku konsumen untuk menentukan keputusan pengajuan kredit mikro. Secara teoritik dapat dijelaskan bahwa proses pengambilan keputusan pengajuan didahului oleh stimuli pemasaran dan stimuli lainnya yang dapat mempengaruhi keputusan perilaku konsumen pengajuan. Penelitian dilakukan di BRI Unit Dharmahusada dan pengambilan sampel dilakukan secara purposive dan data dikumpulkan melalui kuesioner kepada sebanyak 60 responden. Kuesioner disusun dalam bentuk Skala Likert dan data dianalisis dengan menggunakan analisis faktor dan analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor yang dipertimbangkan oleh perilaku konsumen untuk pengajuan kredit mikro adalah internal, acuan, keunggulan, promosi, lingkungan dan kemampuan. Dari keseluruhan faktor tersebut kualitas dan referensi merupakan faktor yang paling dominan.

Kata kunci: perilaku konsumen, faktor yang dipertimbangkan, kredit mikro.

DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	viii
HALAMAN ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
 BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Batasan Penelitian.....	4
 BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	5
2.2 Rerangka Teori	8
2.3 Kerangka Konsep Penelitian	25
 BAB III : METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian.....	26
3.2 Populasi dan Sampel.....	26
3.3 Jenis, Sumber dan Teknik Pengambilan Data	27
3.4 Variabel dan Definisi Operasional	28
3.5 Teknik Analisa Data	30
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Operasional.....	37
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	39
4.3 Analisa data	56
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	69
 BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	73
5.2 Saran	77
 DAFTAR PUSTAKA.....	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	81
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Penyaluran kredit mikro periode 2007 sampai 2012 (dalam miliar)	2
Tabel 2.1 Matriks Penelitian Terdahulu	5
Tabel 3.1 Disain instrumen penelitian untuk variable keputusan Mengajukan kredit mikro	30
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	39
Tabel 4.2 Profil Usia Responden	40
Tabel 4.3 Profil Pendidikan Responden	40
Tabel 4.4 Profil Pekerjaan Responden	41
Tabel 4.5 Penghasilan Responde	41
Tabel 4.6 Profil Jawaban Responden Pelayanan (Item 1)	42
Tabel 4.7 Profil Jawaban Responden Pelayanan (Item 2)	43
Tabel 4.8 Profil Jawaban Responden Pelayanan (Item 3)	44
Tabel 4.9 Profil Jawaban Responden Jumlah Pinjaman (Item 4)	44
Tabel 4.10 Profil Jawaban Responden Jumlah Pinjaman (Item 5)	45
Tabel 4.11 Profil Jawaban Responden Jangka Waktu (Item 6)	45
Tabel 4.12 Profil Jawaban Responden Jangka Waktu (Item 7)	46
Tabel 4.13 Profil Jawaban Responden Suku Bunga (Item 8)	46
Tabel 4.14 Profil Jawaban Responden Suku Bunga (Item 9)	47
Tabel 4.15 Profil Jawaban Responden Denda/Penalty (Item 10)	47
Tabel 4.16 Profil Jawaban Responden Denda/Penalty (Item 11)	48
Tabel 4.17 Profil Jawaban Responden Biaya Administrasi dan Provisi (Item 12)	48
Tabel 4.18 Profil Jawaban Responden Biaya Administrasi dan Provisi (Item 13)	49
Tabel 4.19 Profil Jawaban Responden Pola Angsuran (Item 14)	50
Tabel 4.20 Profil Jawaban Responden Pola Angsuran (Item 15)	50
Tabel 4.21 Profil Jawaban Responden Proses Kredit (Item 16)	51
Tabel 4.22 Profil Jawaban Responden Proses Kredit (Item 17)	51
Tabel 4.23 Profil Jawaban Responden Ketersediaan Jaringan Yang luas (Item 18)	52
Tabel 4.24 Profil Jawaban Responden Ketersediaan Jaringan Yang luas (Item 19)	53
Tabel 4.25 Profil Jawaban Responden Agunan (Item 20)	53
Tabel 4.26 Profil Jawaban Responden Agunan (Item 21)	54
Tabel 4.27 Profil Jawaban Responden Anjuran (Item 22)	54
Tabel 4.28 : Profil Jawaban Responden Kebutuhan (Item 23)	55
Tabel 4.29 : Profil Jawaban Responden Kebutuhan (Item 24)	56
Tabel 4.30 Deskriptif Variabel Penelitian	57
Tabel 4.31 Hasil Uji Validitas Kuesioner	58
Tabel 4.32 Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner	59
Tabel 4.33 <i>Bartlett's Test of Sphericity</i> dan <i>Keiser Meyer Olkin</i>	60
Tabel 4.34 Faktor Baru dan <i>Eigen Value</i>	62
Tabel 4.35 <i>Rotated Component Matrix</i>	63
Tabel 4.36 <i>Bartlett's Test of Sphericity</i> dan <i>Keiser Meyer Olkin</i>	64

Tabel 4.37 Faktor Baru dan <i>Eigen Value</i>	66
Tabel 4.38 <i>Rotated Component Matrix</i>	67
Tabel 4.39 Ringkasan Hasil Analisa Faktor.....	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konsep Penelitian	25
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	83
Lampiran 2. Hasil Analisis Deskriptif	86
Lampiran 3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	87
Lampiran 4. Hasil Analisis Faktor Tahap I.....	88
Lampiran 5. Hasil Analisis Faktor Tahap II.....	91



BAB V

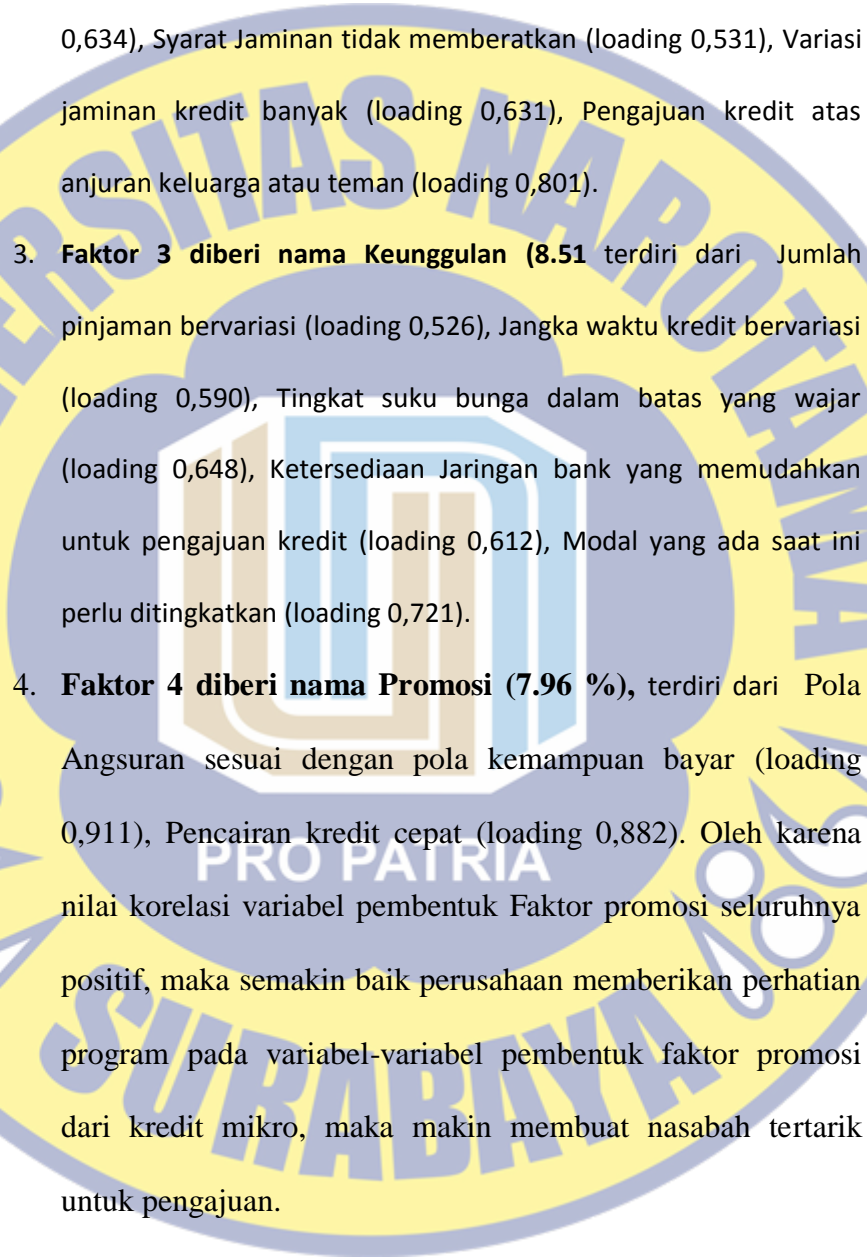
SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat diambil kesimpulan yang diharapkan dapat memberikan jawaban terhadap permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Dengan menggunakan Metode Analisis Faktor (*Faktor Analysis*), maka dapat terungkapkan sejumlah komponen (variabel baru) yang dapat kita anggap sebagai komponen utama yang ada pada setiap variabel yang dianalisis, sehingga dapat dianggap mewakili beberapa variabel yang sudah kita miliki.
2. Dari dua puluh empat variabel telah direduksi hanya menjadi tujuh faktor, dimana masing-masing faktor tersebut diberi nama sesuai dengan kepentingan pihak pengambil keputusan, tujuh faktor utama tersebut antara lain :

1. **Faktor 1 diberi nama Internal (30,15%)**, terdiri dari Jangka waktu yang tersedia sesuai dengan kebutuhan (loading 0,588), Tingkat suku bunga mampu bersaing dengan lembaga kredit lain (loading 0,694), Denda dijadikan dasar untuk penilaian pengajuan kredit berikutnya (loading 0,844), Biaya Administrasi dan Provisi wajar (loading 0,699), Pola angsuran mempunyai variasi yang baik (loading 0,586).

- 
2. **Faktor 2 diberi nama Acuan (10.20 %),** terdiri dari Biaya Administrasi dan Provisi tidak memberatkan (loading 0,558), Pengajuan Proses Kredit tidak berbelit-belit (loading 0,556), Pembayaran tidak hanya dengan cara membayar ke loket (loading 0,634), Syarat Jaminan tidak memberatkan (loading 0,531), Variasi jaminan kredit banyak (loading 0,631), Pengajuan kredit atas anjuran keluarga atau teman (loading 0,801).
3. **Faktor 3 diberi nama Keunggulan (8.51)** terdiri dari Jumlah pinjaman bervariasi (loading 0,526), Jangka waktu kredit bervariasi (loading 0,590), Tingkat suku bunga dalam batas yang wajar (loading 0,648), Ketersediaan Jaringan bank yang memudahkan untuk pengajuan kredit (loading 0,612), Modal yang ada saat ini perlu ditingkatkan (loading 0,721).
4. **Faktor 4 diberi nama Promosi (7.96 %),** terdiri dari Pola Angsuran sesuai dengan pola kemampuan bayar (loading 0,911), Pencairan kredit cepat (loading 0,882). Oleh karena nilai korelasi variabel pembentuk Faktor promosi seluruhnya positif, maka semakin baik perusahaan memberikan perhatian program pada variabel-variabel pembentuk faktor promosi dari kredit mikro, maka makin membuat nasabah tertarik untuk pengajuan.
5. **Faktor 5 diberi nama Lingkungan (6.30 %),** terdiri dari Kemampuan petugas dalam memberikan layanan sangat baik (loading 0,854), Kondisi kantor layanan menyenangkan (loading 0,794).

6. **Faktor 6 diberi nama Kemampuan (4.78%),** terdiri dari Jumlah Pinjaman sesuai dengan kebutuhan kredit (loading 0,782). Oleh karena nilai korelasi variabel pembentuk Faktor kemampuan seluruhnya positif, maka semakin baik perusahaan memberikan kesempatan nasabah pada variabel-variabel pembentuk faktor kemampuan dari kredit mikro, maka makin membuat nasabah tertarik untuk pengajuan.

7. **Faktor 7 diberi nama Image (4.44 %),** terdiri dari Saat mengajukan kredit mikro, pelayanan sesuai dengan harapan (loading 0,805), Kebutuhan terhadap modal usaha saat ini sangat diperlukan (loading 0,554). Oleh karena nilai korelasi variabel pembentuk Faktor Image seluruhnya positif, maka semakin baik perusahaan memberikan perhatian pada variabel-variabel pembentuk Image dari pengajuan kredit mikro, maka makin membuat konsumen tertarik untuk pengajuan.

5.2 Saran-saran

Dari hasil penelitian yang dilakukan penulis terdapat beberapa saran yang dapat dijadikan masukan kepada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Dharmahusada Surabaya dalam pengambilan keputusan tentang faktor-faktor yang menimbulkan minat pengajuan kredit mikro antara lain :

1. Hasil penelitian yang dilakukan penulis memperlihatkan bahwa faktor 1 dan faktor 2 yang menyangkut beberapa variabel. Terutama dengan kualitas, dengan memberikan kualitas yang profesional akan memberikan

nilai yang positif bagi nasabah sehingga nasabah tetap setia dan tidak pindah ke bank lain.

2. Hasil penelitian yang dilakukan penulis memperlihatkan bahwa faktor 3 yang menyangkut beberapa variabel. Terutama ketersediaan jaringan di beberapa daerah sudah cukup baik, namun perlu meningkatkan ketersediaan jaringan khususnya di beberapa daerah yang kadang sering *offline* oleh jaringan blankspot dengan membangun dan memperbanyak *network* di daerah tersebut sehingga pembayaran dapat berjalan dengan lancar dimana saja dan kapan saja.
3. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan penulis memperlihatkan bahwa faktor 4, faktor 5, faktor 6 dan faktor 7 yang menyangkut beberapa variabel. Terutama untuk pelayanan dalam penawaran sebagian strategi mempertahankan atau meningkatkan nasabah agar nasabah berminat mengajukan kredit mikro.
4. Penelitian ini merupakan penelitian eskploratori atau penelitian awal sehingga penulis berharap adanya penelitian lanjutan tentang Analisis faktor-faktor yang menimbulkan minat pengajuan pada kredit mikro di BRI Unit Dharmahusada dengan menggunakan jumlah sampel yang lebih besar.

DAFTAR PUSTAKA

- Engkus Kusnandar. 2012, *Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (KUR) Oleh Perbankan Di Indonesia*.
Fakultas Ekonomi. UI. Skripsi
- Hanafi , Imam , 2007. *Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memanfaatkan Fasilitas Pembiayaan Pada Bmt Amratani Utama Yogyakarta*.
Yogyakarta: Fakultas Syariah UIN Yogyakarta.
- Hasibuan, Malayu S.P, 2006, *Manajemen Dasar, Pengertian, dan Masalah*, Edisi Revisi, Bumi Aksara: Jakarta.
- Kasmir. 2003. *Bank Dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Lestari, Rani Widya, 2006. *Preferensi dan Permintaan Masyarakat terhadap Produk – Produk Bank Syariah(Studi Kasus : Bank BTN Syariah dan Bank BNI Syariah di Yogyakarta)*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta.
- Malhotra, Naresh K., 1996. *Marketing Research: An Applied Orientation*. New Jersey: Prentice Hall International Editions.
- Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: BPFE
- Rachmat Firdaus dan Maya Ariyanti. 2003. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*.

Edisi Dua. Bandung : Alfabeta.

Rivai, dkk (2005:3) dalam Pandia (2012) Commercial Bank Management.

Depok: Rajagrafindo

Singgih Santoso dan Tjiptono, 2001, Riset Pemasaran Konsep dan Aplikasi dengan SPSS, Elex Media Komputindo, Jakarta.

Sholikha, Oktavi K. 2009. *Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pengambilan Pembiayaan Dan Efektivitas Pembiayaan Usaha Kecil Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah” (Studi Kasus: KJKS BMT Bina Umat Sejahtera, Lasem, Jawa Tengah.* Bogor: Fakultas Ekonomi Dan Manajemen IPB.

Susilo, Triandaru dan Santoso (2000), Bank dan Lembaga Keuangan Lain, Jakarta: Salemba Empat.

Yusuf, Muhammad, 2009. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Konsumtif Bank Pemerintah Di Sumatra Utara.* Medan: Sekolah Paska Sarjana Universitas Sumatra Utara.